

FAILLISEMENTSVERSLAG

Faillissementsverslag nummer 21 van de curatoren van

DSB Bank N.V.

30 april 2014

*De openbare faillissementsverslagen van DSB Bank N.V. ("**DSB Bank**") worden online beschikbaar gesteld op de website www.dsbbank.nl. De curatoren van DSB Bank ("**Curatoren**") zullen via deze website in de toekomst ook andere informatie over (de voortgang van) het faillissement openbaar maken.*

BELANGRIJKSTE PUNTEN VAN DIT VERSLAG

- Op 20 maart 2014 hebben Curatoren het Financieel Verslag 2013 op de website www.dsbbank.nl geplaatst. In 2013 heeft DSB Bank een resultaat van € 120 miljoen geboekt, waarbij € 99 miljoen aan rente voor schuldeisers niet als kosten zijn opgenomen omdat deze niet tijdens het faillissement kan worden betaald. In totaal werd in 2013 ongeveer € 316 miljoen aan de concurrente schuldeisers uitgedeeld, waarmee het totaal aan uitdelingen aan concurrente schuldeisers op ruim € 1,3 miljard (35% van de vorderingen van in totaal € 3,8 miljard) komt.
- Per ultimo maart 2014 bedraagt het totaal van de kredieten van DSB Bank € 4,7 miljard, waarvan ruim € 2,8 miljard eigen boek en ruim € 1,9 miljard gesecuritiseerde leningen.
- Op donderdag 15 mei 2014 om 10:00 uur zal onder leiding van de rechter-commissaris de zesde zogenaamde art. 178 Fw-vergadering plaatsvinden. Tijdens deze vergadering zullen nagekomen vorderingen (voornamelijk verband houdende met toekenning van vergoedingen op grond van de compensatieregeling) worden geverifieerd.
- Curatoren zijn voornemens om – na inmiddels verkregen positief advies van de commissie van schuldeisers ("**Crediteurencommissie**") – de rechter-commissaris te verzoeken een zevende tussentijdse uitdeling (wederom van 4%) te bevelen die eind juni 2014 zal plaatsvinden.
- In de procedure die Curatoren samen met drie belangenorganisaties van klanten met vorderingen op DSB Bank hebben aangespannen tegen De Nederlandsche Bank ("**DNB**") heeft DNB op 16 april 2014 een Conclusie van Antwoord genomen. DNB voert verweer tegen alle aspecten van de tegen hem ingestelde vorderingen.
- Het Akkoord op Hoofdlijnen ("**AoH**") van 19 september 2011 tussen Curatoren en twee belangenorganisaties en vijf rechtsbijstandorganisaties ("**Belangenorganisa-**

- ties**") bevat een regeling ("**Regeling**") die strekt tot het toekennen van compensatie vanwege (vermeende) schendingen van de zorgplicht en die geldt voor (voormalige) klanten van DSB Bank met koopsompolissen, beleggingsverzekeringen en effectenbeleningsproducten en voor klanten met klachten over overkreditering. Onderdeel van de Regeling is dat het gerechtshof Amsterdam verzocht is de Regeling verbindend te verklaren op grond van de Wet Collectieve Afwikkeling Massaschade ("**WCAM**"). Zie voor alle belangrijke ontwikkelingen met betrekking tot dit verzoek www.dsbcompensatie.nl (de gezamenlijke website van Curatoren en de Belangenorganisaties) en paragraaf 5.2 van dit verslag. Op 13 mei 2014 wordt de tweede tussenbeschikking van het gerechtshof Amsterdam verwacht. Het gerechtshof Amsterdam heeft overigens in een persbericht te kennen gegeven dat de eindbeschikking niet voor het einde van dit jaar te verwachten is.
- Klanten kunnen zich aanmelden voor compensatie onder de Regeling. Grote aantallen klanten maken gebruik van de Regeling:
 - Tot eind maart 2014 zijn 35.000 aanvragen (gemiddeld bijna 2 klanten per aanvraag) ingediend, waarvan:
 - 30.000 hebben geleid tot een voorstel voor poliscompensatie. Daarvan zijn er 27.000 geaccepteerd door de klanten;
 - 2.370 hebben geleid tot een voorstel voor overkrediteringscompensatie. Daarvan zijn 2.136 geaccepteerd door de klanten;
 - De poliscompensatie bedraagt gemiddeld € 5.000,= en de overkrediteringscompensatie bedraagt gemiddeld € 8.700,= per dossier;
 - De kosten van de zorgplicht inclusief een reservering voor nog niet afgewikkelde aanvragen belopen € 215 miljoen per eind maart 2014;
 - DSB ontvangt in 2014 wekelijks gemiddeld 77 nieuwe aanvragen. Aanvragen kunnen nog tot 1 juli 2014 worden ingediend, zie nader paragraaf 5.2 van dit verslag.
 - DSB Bank is als pandhouder van de aandelen Waard Leven B.V. ("**Waard Leven**") en Waard Schade B.V. ("**Waard Schade**") en als aandeelhouder van Tadas Verzekeringen B.V. ("**Tadas**") intensief betrokken bij het verkoopproces van deze entiteiten. Dat verkoopproces verkeert in het stadium dat spoedig onderhandelingen kunnen aanvangen met de laatst overgebleven kandidaat kopers.
 - Curatoren hebben een boedelkredietfaciliteit aangetrokken van enkele Nederlandse banken voor een totaalbedrag van oorspronkelijk € 1 miljard. De huidige trekking onder deze faciliteit bedraagt € 266 miljoen (stand op 31 december 2013 nog € 351 miljoen).

Vooruitzichten crediteuren:

Tot op heden hebben Curatoren de volgende tussentijdse uitdelingen aan concurrente schuldeisers gedaan:

	maand	uitdeling aan concurrente schuldeisers	uitdeling aan preferente schuldeisers
1ste uitdeling	Juni 2011	15%	100%
2de uitdeling	December 2011	4%	-
3de uitdeling	Juni 2012	4%	-
4de uitdeling	December 2012	4%	-
5de uitdeling	Juni 2013	4%	-
6e uitdeling	December 2013	4%	-
	Totaal	35%	-

Indien de komende jaren de leningenportefeuille niet door verkoop maar door aflossingen of andere oorzaken afneemt, zodat de kasstroom daaruit ook zal afnemen, valt te voorzien dat op den duur een (iets) lager percentage dan 4% per periode van zes maanden voor de concurrente schuldeisers beschikbaar komt.

Indien echter de leningenportefeuille of een substantieel deel daarvan wordt verkocht, is een grotere tussentijdse uitdeling te voorzien. De omvang van het totale percentage dat uiteindelijk aan concurrente schuldeisers kan worden uitgekeerd, is op dit moment door Curatoren niet in te schatten.

Curatoren voorzien dat geen uitdeling op de achtergestelde vorderingen mogelijk zal zijn.

Gegevens onderneming	DSB Bank N.V.
Faillissementsnummer	: F13 / 09 / 798
Datum uitspraak	: Noodregeling: 12 oktober 2009 Faillissement: 19 oktober 2009
Curatoren	: mr. R.J. Schimmelpenninck en mr. B.F.M. Knüppe
Rechter-commissaris	: mw. mr. M.J.E. Geradts (Rechtbank Alkmaar, nevenvestigingsplaats Amsterdam)
Verslagperiode	: 31 januari 2014 tot en met 30 april 2014

Opmerkingen vooraf:

Dit is het eenentwintigste openbaar faillissementsverslag van Curatoren. Het verslag bestrijkt de periode van 31 januari 2014 tot en met 30 april 2014 en bevat financiële informatie over de periode tot 31 maart 2014. Dit verslag dient in samenhang met de eerder uitgebrachte openbare verslagen te worden gelezen. Alle verslagen en de Financiële Verslagen over de jaren 2009 tot en met 2013 zijn beschikbaar via de website www.dsbbank.nl.

Het faillissement van DSB Bank is juridisch complex. In dit verslag geven Curatoren de huidige stand van zaken op vereenvoudigde wijze weer volgens de in Nederland geldende richtlijnen voor faillissementsverslaglegging. Curatoren benadrukken dat de informatie in dit verslag onderwerp is van nader onderzoek. In een later stadium kan blijken dat deze informatie moet worden aangepast. Omtrent de volledigheid en juistheid van de in dit verslag opgenomen gegevens kan dan ook nog geen uitspraak worden gedaan.

Aan dit faillissementsverslag en/of volgende verslagen kunnen geen rechten worden ontleend. Niets in dit verslag kan worden geïnterpreteerd als een erkenning van aansprakelijkheid, noch als afstand van enig recht.

Ook van dit eenentwintigste verslag zal een (informele) Engelse vertaling op bovengenoemde website worden gepubliceerd. Alleen de Nederlandse tekst is evenwel authentiek.

Bij de uitvoering van hun werkzaamheden maken Curatoren, naast de inzet van werknemers van DBS Bank en zzp'ers in Wognum en Emmeloord, gebruik van de (advies)diensten van Houthoff Buruma Coöperatief U.A. ("**Houthoff Buruma**"), PricewaterhouseCoopers Advisory N.V. ("**PwC**") en van verschillende andere advocatenkantoren en adviseurs.

INHOUDSOPGAVE:

0. ALGEMENE INFORMATIE VOOR CREDITEUREN VAN DSB BANK

1. INLEIDING

2. INVENTARISATIE

3. PERSONEEL

4. ACTIVA

5. DEBITEUREN EN ZORGPLICHT

6. BANKFINANCIËN / ZEKERHEDEN

7. RECHTMATIGHEID

8. CREDITEUREN

9. OVERIG

0. Algemene informatie voor crediteuren van DSB Bank

Met betrekking tot de positie van crediteuren en klanten van DSB Bank met een spaar-, betaal- of depositorekening waarvan de vordering uit hoofde van het creditsaldo niet achtergesteld is, wordt verwezen naar de website van DSB Bank (www.dsbbank.nl) en naar eerdere openbare verslagen.

1. Inleiding

Belangrijkste werkzaamheden in de afgelopen verslagperiode

Zie voor de belangrijkste werkzaamheden van Curatoren in de afgelopen verslagperiode de eerste twee pagina's van dit openbaar verslag.

2. Inventarisatie

2.1. Directie en organisatie

Zie het eerste openbaar verslag. Voor een overzicht van de structuur van de DSB Groep, verwijzen Curatoren in het bijzonder naar de twee organogrammen die als Bijlage 1 aan het eerste openbaar verslag zijn gehecht.

2.2. Balanstotaal per datum faillissement

Zie het eerste openbaar verslag, in het bijzonder Bijlage 2 bij dit eerste verslag.

2.3. Procedures

Met betrekking tot het vijftal door DSB Bank aangespannen incassoprocedures bij de rechtbank Den Haag wordt verwezen naar het twaalfde openbaar verslag. Met betrekking tot het hoger beroep tegen het vonnis van 11 januari 2012 verwijzen Curatoren naar het negentiende openbaar verslag. Eerst na de WCAM-beschikking zal de procedure worden voortgezet.

Wat betreft procedures waarin DSB Bank op datum faillissement als eiseres optreedt en geen tegenvordering is ingesteld, geldt dat per procedure wordt onderzocht of het wenselijk is deze procedure voort te zetten. De procedures waarin DSB Bank als gedaagde optreedt, zijn geschorst in verband met het faillissement en/of de WCAM-procedure.

Overigens spant DSB Bank ook thans regelmatig incassoprocedures aan, die meestal leiden tot verstekvonnissen waarbij de ingestelde vorderingen worden toegewezen.

2.4. Individuele procedures aanhangig gemaakt na datum faillissement

Er zijn geen procedures (meer) aanhangig waarin Curatoren na datum faillissement zijn gedagvaard. Voor de renvooioprocedures die momenteel aanhangig zijn, wordt verwezen naar paragraaf 8.5 van dit openbaar verslag.

2.5. Verzekeringen

Zie tevens het tweede openbaar verslag. Voor zover nodig zijn lopende bedrijfsverzekeringen beëindigd of aangepast, bijvoorbeeld in verband met de verkoop van (on)roerende zaken of met beëindiging van een huurovereenkomst.

2.6. Huur

Bedrijfsruimten gehuurd van groepsentiteiten

DSB Bank huurt geen bedrijfsruimte meer van groepsentiteiten.

Bedrijfsruimten gehuurd van derden

Tot eind 2014 huurt DSB Bank de locatie in Wognum van de gemeente Medemblik. De opties om huisvesting elders te betrekken worden onderzocht. Per 1 april 2014 is de huur van de locatie in Emmeloord beëindigd. Zie verder het negentiende openbaar verslag.

Bedrijfsruimten verhuurd aan derden

Zie het twaalfde openbaar verslag.

3. Personeel

3.1. Werknemers

Thans zijn 64 werknemers (nagenoeg 50 FTE) in dienst bij DSB Bank, exclusief de 23 werknemers van Tadas. Bovendien maakt de boedel (mede in verband met de uitvoering van de Regeling) gebruik van 50 ZZP-ers (nagenoeg 38 FTE).

Voor zover Curatoren bekend, heeft het merendeel van de oud-werknemers van DSB Groep een nieuwe dienstbetrekking gevonden of is als zelfstandig ondernemer gestart.

3.2. Voorlopige voortzetting werkzaamheden

Inzet van medewerkers van DSB Bank is vanaf het derde kwartaal van 2013 vooral gericht op de uitvoering van de Regeling, specifieke faillissementswerkzaamheden en een aantal ondersteunende taken. Het blijft het beleid van Curatoren om steeds zo vroeg mogelijk aan medewerkers te berichten wat de verwachtingen zijn ten aanzien van de duur van de betreffende activiteiten.

3.3. Ondernemingsraad

De ondernemingsraad wordt door Curatoren op regelmatige basis geïnformeerd over en/of betrokken bij belangrijke aangelegenheden.

4. **Activa**

4.1. Algemeen

Zie voor een algemeen overzicht van de activa van DSB Bank ten tijde van het uitspreken van het faillissement Bijlage 2 bij het eerste openbaar verslag. Voor een actueel overzicht, zie Bijlage 1 bij het vijfde openbaar verslag. Ter aanvulling hierop merken Curatoren het volgende op.

4.2. Hypotheken

Zie de eerdere openbare verslagen. Zie verder ook paragraaf 6.3 inzake de overdracht van de servicing van de leningenportefeuille aan Quion.

4.3. Registergoederen

Zie eerdere openbare verslagen.

4.4. Bedrijfsmiddelen

De resterende bedrijfsmiddelen worden gebruikt ten behoeve van de afwikkeling van het faillissement.

4.5. Vordering op DSB Ficoholding

Zie het veertiende openbaar verslag.

4.6. Deelnemingen

Zie voor een overzicht van de (toenmalige) deelnemingen van DSB Bank Bijlage 1 bij het eerste openbaar verslag. Voor financiële gegevens met betrekking tot deze deelnemingen verwijzen Curatoren naar Bijlage 2 bij het eerste openbaar verslag. Curatoren merken ten aanzien van de deelnemingen van DSB Bank nog het volgende op.

Tadas

Zie het achttiende openbaar verslag. DSB Bank is als pandhouder van de aandelen Waard Leven en Waard Schade en als aandeelhouder van Tadas intensief betrokken bij het verkoopproces van deze entiteiten. Dat verkoopproces verkeert in het stadium dat spoedig onderhandelingen kunnen aanvangen met de laatst overgebleven kandidaat kopers.

DSB Beveiliging B.V.

Voor informatie over (de afwikkeling van) het faillissement van DSB Beveiliging verwijzen Curatoren naar de openbare verslagen inzake dit faillissement, die zijn

te raadplegen via de website van DSB Bank (www.dsbbank.nl).

DSB Leeuwarden B.V.

Het faillissement van DSB Leeuwarden is op 11 april 2014 geëindigd door het verbindend worden van de slotuitdelingslijst. De in het verleden gepubliceerde verslagen in dit faillissement zijn te raadplegen via de website van DSB Bank (www.dsbbank.nl).

DSB International B.V.

Deze vennootschap is de subholding tussen DSB Bank en de entiteit waar nu de Belgische leningenportefeuille is ondergebracht.

4.7. Domeinnamen

Curatoren zullen in de komende periode de afwikkeling van de domeinnaamportefeuille afronden.

5. Debiteuren en zorgplicht

5.1. Algemeen

Curatoren verwijzen voor een algemeen overzicht van de debiteurenpositie van DSB Bank op datum faillissement naar Bijlage 2 bij het eerste openbaar verslag en pagina 14 en 15 van het Financieel Verslag 2013.

DSB Bank heeft bij haar klanten per ultimo maart 2014 ongeveer 95.000 leningen uitstaan voor een totaalbedrag van ongeveer € 4,7 miljard (meerdere leningen zijn verstrekt aan dezelfde leningnemers). Een deel van deze leningen ter grootte van ruim € 1,9 miljard is gesecuritiseerd.

5.2. De WCAM en de Regeling

De behandeling van het WCAM-verzoek

Curatoren, de Belangenorganisaties en de betrokken verzekeraars ("**Verzoeksters**") hebben bij verzoekschrift van 27 mei 2013 het gerechtshof Amsterdam (het "**Hof**") op grond van de WCAM verzocht om verbindendverklaring van de op de Regeling gebaseerde WCAM-overeenkomst. Op 14 juni 2013 heeft een zogenoemde regiezitting plaatsgevonden en op dinsdag 15 oktober 2013 de mondelinge behandeling.

Op 12 november 2013 heeft het Hof in een tussenbeschikking Verzoeksters de mogelijkheid geboden enkele aspecten van het verzoek nader toe te lichten. Verzoeksters hebben op 23 december 2013 een gezamenlijke nadere toelichting bij het Hof ingediend. Op 4 februari 2014 heeft het Hof een reactie van de advo-

caat van enkele verweerders ontvangen op de tussenbeschikking van het Hof en op de nadere toelichting van Verzoeksters. Ook een zevental klanten van DSB Bank heeft in de periode na de tussenbeschikking opmerkingen aan het Hof toegezonden.

Bij brief van 31 januari 2014 heeft een nieuwe stichting, Stichting Woekerpolisproces, het Hof verzocht alsnog verweer tegen het verzoek tot verbindendverklaring te mogen voeren. Dat verzoek heeft het Hof bij brief van 25 februari 2014 afgewezen. Wel gaf het Hof aan Verzoeksters een termijn om te reageren op nieuwe punten die door de advocaat van de hiervoor vermelde verweerders en het zevental klanten naar voren waren gebracht. Die nadere reactie is door Verzoeksters op 10 maart 2014 bij het Hof ingediend.

In zijn brief van 25 februari 2014 gaf het Hof nog aan dat bij de beoordeling van het verzoek de brief van Stichting Woekerpolisproces en de opmerkingen van het zevental klanten zullen worden meegewogen.

Het wachten is thans op de tweede tussenbeschikking van het Hof die op dinsdag 13 mei 2014 verwacht wordt. Het Hof heeft overigens in een persbericht te kennen gegeven dat de eindbeschikking niet voor het einde van dit jaar te verwachten is.

Zie voor de relevante processtukken en andere informatie over de WCAM www.dsbcompensatie.nl. Curatoren raden betrokkenen aan regelmatig die website te raadplegen voor verdere berichtgeving.

De verbindendverklaring van de Regeling zal (voor klanten die niet – tijdig – opt-outen) tot effect hebben dat na het verstrijken van het uiterste tijdstip van aanmelding, geen (nieuwe) aanmeldingen voor de in de WCAM-overeenkomst opgenomen compensatieregeling, dan wel zorgplichtvorderingen in het faillissement van DSB Bank, kunnen worden ingediend. Deze uiterste termijn van aanmelding ligt in casu een jaar nadat de verbindendverklaring definitief is geworden. Evenmin kunnen daarna nog zorgplichtvorderingen door klanten (die niet of niet tijdig 'opt-outen') in rechte worden ingesteld of als verweer worden gevoerd in incassoprocedures van DSB Bank ter zake van de verstrekte kredieten.

Uitrol van de Regeling

De periode voor klanten om zich vrijwillig aan te melden voor de Regeling is verlengd tot uiterlijk 1 juli 2014. Dit besluit is genomen in afwachting van de beslissing van het Hof over het verzoek tot verbindendverklaring van de op de Regeling gebaseerde WCAM-overeenkomst.

Voor een Factsheet over de voortgang van de uitrol van de Regeling (stand per 22 april 2014) wordt verwezen naar **Bijlage 2** bij dit verslag. De opzet van deze bijlage is gelijk aan de opzet van de Factsheet (stand per 27 januari 2014) die als Bijlage 2 bij het vorige openbaar verslag was gevoegd.

Ook wordt verwezen naar bijgaande grafiek met per maand berekend de gemiddelde bedragen en aantallen verwerkte aanmeldingen voor Poliscompensatie en Overkreditering over de periode 2012 tot en met maart 2014 (**Bijlage 3**).

De uitvoering van de Regeling verloopt inmiddels voorspoedig. Van de ruim 10.000 dossiers aangemaakt naar aanleiding van een klacht van klanten die voor 19 september 2011 een klacht bij DSB Bank hadden ingediend, hebben per 22 april 2014 de klanten van bijna 9.900 dossiers bericht ontvangen met betrekking tot Fase 1 (vergoedingen voor polissen en effectenbeleningsproducten). De klanten van ruim 8.100 dossiers zijn met een voorstel akkoord gegaan. Van deze ruim 10.000 dossiers hebben de klanten van ruim 6.200 dossiers te kennen gegeven tevens in aanmerking te willen komen voor de vergoeding voor Fase 2 (vergoeding voor overkreditering).

Sinds 19 september 2011 hebben zich klanten aangemeld voor toepassing van de Regeling, die niet eerder een klacht bij DSB Bank hadden ingediend. Dit heeft tot 22 april 2014 geleid tot het aanmaken van ruim 24.900 dossiers. Inmiddels hebben de klanten van ruim 24.400 dossiers een bericht over de Fase 1-vergoeding ontvangen. Daarvan hebben de klanten van bijna 20.100 dossiers met het voorstel ingestemd.

Klanten die zich daarnaast aanvullend aanmelden voor Fase 2 worden beoordeeld op basis van subdossiers (zie de legenda van **Bijlage 2**). Per 22 april 2014 hebben de klanten van ruim 2.200 subdossiers het voorstel voor Fase 2 geaccepteerd.

Hollands Welvaren Select (HWS)

Met betrekking tot de opzet en achtergronden van de HWS-regeling wordt verwezen naar het vorige openbaar verslag.

De nieuwe tussenstand van de 557 (automatische) aanmeldingen per 22 april 2014 is als volgt. Deze aanmeldingen hebben geleid tot 542 voorstellen, hetgeen tot op heden heeft geleid tot 250 administratief verwerkte dossiers. In 13 dossiers is een afwijsbrief gestuurd. Van de 15 dossiers die nog geen brief hebben ontvangen zijn 5 dossiers geheel uitgesloten. Van de overige 10 dossiers is inmiddels gebleken dat deze klanten geen contract meer hebben bij DSB Bank.

Van deze klanten is geen actuele woon- of verblijfplaats bekend. Als gevolg hiervan kon geen voorstel worden verstuurd.

Koopsompolissen met onmogelijke dekking

In totaal hebben de klanten van 1.275 dossiers een beoordeling voor het compensatieonderdeel koopsompolissen met onmogelijke dekking ontvangen. Bij 8 dossiers heeft dit geleid tot een toekenning. Daarnaast zijn er 2 dossier waarbij de klant uit coulance een toekenning voor "onmogelijke dekking" heeft ontvangen. Bij de overige dossiers hebben klanten een afwijzing ontvangen. Bij ruim 5.900 dossiers hebben klanten zich schriftelijk teruggetrokken of hebben klanten niet binnen de gestelde termijn gereageerd om voor een beoordeling koopsompolis met onmogelijke dekking in aanmerking te komen.

Herbeoordeling, bezwaar en beroep

Op verzoek van klanten om herbeoordeling van de door hen ontvangen voorstellen vindt een heroverweging plaats op basis van nieuwe feiten zonder dat een juridisch traject van start gaat. Daarnaast is het mogelijk om bij Curatoren een bezwaar tegen het ontvangen voorstel in te dienen. Vanaf medio 2012 hebben 720 klanten van die mogelijkheid gebruik gemaakt. Na het bezwaar traject hebben in totaal 67 klanten zich tot op heden gemeld bij de door het AoH in het leven geroepen Geschillencommissie of Commissie Bijzondere Omstandigheden. De commissies hebben in totaal 29 zaken in behandeling genomen. De Geschillencommissie heeft inmiddels een elftal uitspraken gedaan waarbij de beroepen van de klant (op één zaak na waarin de klacht deels gegrond is geacht) deels niet ontvankelijk en deels ongegrond zijn verklaard. De Commissie Bijzondere Omstandigheden heeft in vier zaken een uitspraak gedaan. In al deze vier zaken is het beroep van de klant afgewezen. Deze uitspraken zijn te vinden op www.dsbcompensatie.nl. In zeven zaken is het niet tot een uitspraak gekomen omdat er voorafgaand aan de uitspraak alsnog een minnelijke regeling is getroffen met de desbetreffende klanten dan wel is de klacht ingetrokken. Er zijn op dit moment zeven beroepszaken in behandeling. De jaarverslagen van de commissies zijn te vinden op www.DSBcompensatie.nl.

Kosten van de Regeling

De totale kosten van de Regeling voor DSB Bank hangen onder meer af van het aantal klanten dat zich voor de Regeling aanmeldt. Op basis van de aanmeldingen kan voor de poliscompensatie redelijk exact worden berekend hoeveel compensatie daarmee is gemoeid. Voor de compensatie wegens overkreditering hangt de omvang van de compensatie af van verschillende factoren, zoals de persoonlijke inkomenssituatie van de klanten op tenminste twee meetmomenten en in hoeverre klanten de voor de berekening benodigde stukken aanleveren.

Het totale compensatiebedrag gemoeid met de klanten die zich per 31 december 2013 voor de Regeling hebben aangemeld bedraagt ongeveer € 207 miljoen, inclusief de kosten verbonden aan de saneringen met een zorgplichtaspect. Zie met betrekking tot de specificatie van dit bedrag pagina 24 van het Financieel Verslag 2013. Uitdrukkelijk wordt daarbij opgemerkt dat hierbij geen rekening is gehouden met de klanten die zich nog vanaf 1 januari 2014 aanmelden. Per 31 maart 2014 belopen de kosten van de zorgplicht inclusief een reservering voor nog niet afgewikkelde aanvragen € 215 miljoen.

Verzekeraars

De samenwerking met de betrokken verzekeraars verloopt voorspoedig. Voor het overige wordt verwezen naar het elfde openbaar verslag.

5.3. Afwikkeling overige klachten

Een klein gedeelte van de klachten heeft betrekking op kwesties die niet gerelateerd zijn aan de zorgplicht. Deze klachten worden op individuele basis afgehandeld.

5.4. Verrekening

Volgens de algemene voorwaarden van DSB Bank is het klanten niet toegestaan hun vordering op DSB Bank te verrekenen met hun schuld aan DSB Bank. Curatoren hebben zich echter bereid verklaard dat in die gevallen waarin eventuele schade van een klant wegens schending van een zorgplicht, hetzij in een rechterlijk vonnis, hetzij bij wijze van schikking komt vast te staan, deze schade in mindering zal kunnen worden gebracht op de bestaande schuld die deze klant aan DSB Bank heeft.

5.5. Aanmelding Compensatieregeling en indienen overige klachten

Zie www.dsbbank.nl en www.dsbcompensatie.nl.

6. Bankfinanciën / zekerheden

6.1. Financieel overzicht

In **Bijlage 1** bij dit openbaar verslag wordt een financieel overzicht gegeven van (i) de ontvangsten en uitgaven van DSB Bank vanaf datum faillissement tot eind maart 2014 en (ii) de ontvangsten en uitgaven van DSB Bank gedurende het eerste kwartaal 2014.

6.2. Kredietfaciliteiten

Curatoren verwijzen voor een overzicht van de kredietfaciliteiten en de daarmee verband houdende zekerheden naar Bijlage 2 bij het eerste openbaar verslag. De stand van het boedelmkrediet bedroeg op 31 maart 2014 € 251 miljoen en bedraagt thans nog € 226 miljoen.

6.3. Servicing

Met Quion wordt intensief overlegd over het verder optimaliseren van de overeengekomen processen. Ook het stabiel krijgen van de informatievoorziening heeft veel aandacht, hierin werkt DSB Bank nauw samen met Quion en haar andere stakeholders. De voorlegdesk van DSB Bank monitort de voortgang van de processen binnen Quion en stuurt bij daar waar nodig.

6.4. Uitbesteding ICT

De ICT-afdeling van DSB Bank heeft de afgelopen tijd hard gewerkt om de ICT-omgeving te vereenvoudigen, op te schonen en te zorgen dat alle gebruikte data veiliggesteld wordt. Al deze activiteiten hebben onderdeel uitgemaakt van het project "ICT-doelarchitectuur".

Inmiddels zijn alle servers gemigreerd naar Windows 2012, zijn alle databases gemigreerd naar SQL 2012 en zijn de applicaties die niet meer door DSB werden gebruikt afgebouwd en is de bij deze databases horende data veiliggesteld. De volgende stap is om het beheer van de ICT-omgeving over te dragen aan een externe partij. Het beheer wordt in 3 fases overgedragen aan SLTN in Almere. Als eerste is het netwerkbeheer overgedragen. Per 1 mei 2014 wordt het systeembeheer en het databasebeheer overgedragen en per 1 juni 2014 het applicatiebeheer en de support-desk. Voor een aantal specifieke applicaties zal het beheer bij DSB Bank blijven.

6.5. Securitisatieprogramma's

Voor de individuele securitisatieprogramma's worden ten behoeve van de SPV's periodiek rapportages opgesteld met de belangrijkste gegevens van de onderliggende leningenportefeuilles. Deze informatie is onderdeel van de periodieke rapportages die door SPV's aan de houders van de desbetreffende SPV uitgegeven notes ("noteholders") worden verstrekt.

Curatoren voeren daarnaast regelmatig overleg met de SPV's. Ook hebben Curatoren inlichtingen verschaft aan de rating agencies en noteholders in door de SPV's georganiseerde telefonische vergaderingen.

Curatoren hebben in januari 2012 schriftelijk aan de SPV's te kennen gegeven bereid te zijn uitkeringen te doen op vorderingen die de SPV's hebben in verband met schuldsaneringen op gesecuritiseerde leningen. Inmiddels geldt dit ook voor de vorderingen die de SPV's hebben in verband met zorgplichtcompensaties die zijn verrekend op gesecuritiseerde leningen. Vier SPV's maken van dit aanbod gebruik.

6.6. Leasecontracten

DSB Bank is momenteel nog partij bij 7 leasecontracten met betrekking tot auto's van de werknemers van DSB Bank. Er worden geen nieuwe leasecontracten meer afgesloten, anders dan voor zeer beperkte periodes. Er zijn geen leasecontracten meer van werknemers in dienst bij andere groepsmaatschappijen.

6.7. Hedges

Voor alle bij faillissement beëindigde renteswapcontracten is in 2012 en 2013 overeenstemming bereikt over de ingediende afrekeningen. In een aantal gevallen zijn rentecontracten overgesloten naar DSB Bank. Deze contracten zullen voor de boedel naar verwachting de komende jaren aanzienlijke baten opleveren. Voor zover DSB Bank dientengevolge een renterisico heeft gekregen, wordt dat risico grotendeels afgedekt.

6.8. Rentebeleid

Het rente- en boetebeleid van Curatoren is te raadplegen op de website www.dsbbank.nl.

7. **Rechtmatigheid**

7.1. Oorzakenonderzoek

Het rapport "Onderzoek naar de oorzaken van het faillissement van DSB Bank N.V." is op 19 juni 2012 als bijlage bij het dertiende openbaar verslag gepubliceerd. Gelijktijdig is ook het onderzoeksrapport van DSB Beheer gepubliceerd. Beide rapporten zijn te raadplegen op www.dsbbank.nl. Curatoren voeren over mogelijke vervolgstappen overleg met zowel de Crediteurencommissie als met de rechter-commissaris.

7.2. Aansprakelijkheid DNB

Op 5 november 2013 is DNB gedagvaard door Curatoren en door drie organisaties die klanten van DSB Bank vertegenwoordigen. Op 16 april 2014 heeft DNB een Conclusie van Antwoord genomen. DNB voert verweer tegen alle aspecten van de tegen hem ingestelde vorderingen. De Rechtbank Amsterdam heeft aangekondigd een comparitie van partijen te bevelen. Evenwel kunnen partijen uiterlijk 30 april 2014 de voorkeur uitspreken in plaats van deze comparitie nadere schriftelijke stukken uit te wisselen bij Re- en Dupliek..

8. **Crediteuren**

8.1. Crediteurencommissie

De Crediteurencommissie bestaat uit Chapel 2003-I B.V., ING Bank N.V. en de heer E. Hulshof. In de afgelopen verslagperiode hebben op 18 december 2013

en op 29 januari 2014 uitvoerige vergaderingen met de commissie plaatsgevonden. Tijdens de vergaderingen worden de ontwikkelingen rond de afwikkeling van het faillissement besproken. Waar nodig vindt ook tussentijds telefonisch en e-mailcontact plaats. Wanneer dat wettelijk vereist is wordt door Curatoren over voorgenomen besluiten advies gevraagd aan de Crediteurencommissie. De Crediteurencommissie heeft juristen ingeschakeld, die zich ten behoeve van de commissie verdiepen in juridische onderwerpen. Ook met deze juristen hebben Curatoren regelmatig contact.

8.2. Cessie van erkende vorderingen

In totaal hebben 227 cessies plaatsgevonden van 226 concurrente vorderingen (één vordering is tweemaal gecedeerd), voor een nominaal bedrag van ongeveer € 10,1 miljoen.

8.3. Crediteuren en WCAM

Op verzoek van het Hof hebben Curatoren ook de crediteuren van DSB Bank eind juni 2013 per brief een "aankondiging en oproeping" ex art. 1013 lid 5 van het Wetboek van Burgerlijke Rechtsvordering gezonden over het verzoek tot verbindendverklaring van de WCAM-overeenkomst. Dit teneinde ook crediteuren te wijzen op de mogelijkheid om desgewenst tegen dit verzoek verweer te voeren en/of de zitting van 15 oktober 2013 bij te wonen. Geen van de crediteuren heeft van deze mogelijkheden gebruik gemaakt.

8.4. Vergaderingen van schuldeisers ex artikel 178 Fw

Op 15 mei 2014 om 10:00 uur vindt wederom een vergadering van schuldeisers plaats. Crediteuren zullen nog per brief op de hoogte worden gesteld van deze vergadering.

8.5. Resterende renvooprocedures tegen Curatoren

Op dit moment zijn in totaal vijf renvooprocedures aanhangig. Met betrekking tot deze renvooprocedures merken Curatoren het navolgende op:

Zorgplichtschending en/of onrechtmatig handelen van DSB Bank

Twee klanten verwijten DSB Bank de zorgplicht te hebben geschonden. Daarnaast verwijt één van deze crediteuren DSB Bank het onrechtmatig leggen van een beslag. Beide procedures zijn geschorst in afwachting van het eindoordeel van het Hof Amsterdam over de WCAM.

Vorderingen van DNB

In de renvooprocedure van DNB ter zake van de afwikkeling van de DGS-gerelateerde beroep- en bezwaarprocedures is het laatste inhoudelijke obstakel

weggefallen. De procedure zal op korte termijn worden opgebracht en doorgehaald.

Pensioenen

De pensioenvorderingen van de heer en mevrouw Scheringa, van € 8,8 miljoen respectievelijk € 1 miljoen, werden tijdens de schuldeisersvergadering van 29 november 2012 betwist. De uit die betwistingen voortvloeiende procedures staan momenteel op de parkeerrol van 1 oktober 2014 voor conclusie van eis tot verificatie aan de zijde van de heer en mevrouw Scheringa.

8.6. Boedelschulden

Gezien de stand van de boedel voldoen Curatoren de door hen akkoord bevonden boedelschulden steeds op korte termijn.

9. **Overig**

9.1. Fiscus

Zie paragraaf 9.1 van het negende openbaar verslag.

9.2. Autoriteit Financiële Markten ("AFM") en DNB

Met enige regelmaat hebben Curatoren overleg met AFM en ook met DNB over lopende zaken.

9.3. Informatievoorziening

De klanten van DSB Bank worden zoveel mogelijk per brief geïnformeerd over (voor hen) relevante beslissingen van Curatoren of door hen te nemen acties. Bovendien verstrekken Curatoren informatie via de websites www.dsbbank.nl en www.dsbcompensatie.nl.

Alle vragen die betrekking hebben op uitstaande leningen (zoals aflossingen, vervroegde aflossingen, achterstanden, verhuizingen en renteprolongatie) kunnen worden gericht tot Quion die per 20 juni 2013 de servicing van de portefeuille van DSB Bank heeft overgenomen. Het klantcontactcentrum van Quion is bereikbaar via telefoonnummer 010 - 2422200.

Voor vragen met betrekking tot de Regeling of de WCAM kunnen klanten per e-mail vragen sturen naar curatoren@dsbbank.nl of bellen met het callcenter van DSB Bank. Het callcenter is op werkdagen geopend tussen 08.30 - 17.30 uur en te bereiken op het nummer **088 – 372 30 00** (lokaal tarief).

9.4. Werkzaamheden en tijdsbesteding

De werkzaamheden die nodig zijn voor het voeren van de administratie van DSB Bank en de afwikkeling van de Regeling worden verricht door 64 werknemers van DSB Bank en door 50 ZZP-ers (zie paragraaf 3.1).

Daarnaast hebben Curatoren diverse partijen ingeschakeld ter ondersteuning bij de afwikkeling van het faillissement, waaronder Houthoff Buruma (juridisch en fiscaal advies), PwC (accountancy-, belastingadvies- en IT-gerelateerde diensten) en enkele andere externe specialisten.

Curatoren, juristen en fiscalisten van Houthoff Buruma hebben in de periode 1 januari 2014 tot en met 31 maart 2014 gezamenlijk ongeveer 1.910 uur besteed in het faillissement van DSB Bank. De uren die PwC deze verslagperiode heeft besteed in het faillissement van DSB Bank zullen worden gepubliceerd in het volgende verslag.

9.5. Termijn afwikkeling faillissement

In elk geval zullen in het kader van de afwikkeling van het faillissement gedurende 2014 nog intensieve werkzaamheden moeten worden verricht. De verdere afwikkeling zal zeker nog een aantal jaren in beslag nemen, zij het met aflopende intensiviteit.

9.6. Plan van aanpak

Ook de komende verslagperiode zullen Curatoren en de boedelorganisatie projectmatig blijven werken aan de afwikkeling van het faillissement. Curatoren zullen zich in het bijzonder richten op:

- Het beheer van de leningenportefeuille;
- De juiste uitvoering van de Regeling;
- De WCAM-procedure;
- Inventarisatie en verificatie van vorderingen van schuldeisers en het doen aan uitdelingen.

9.7. Publicatie volgend verslag

Het volgende regulier openbaar verslag zal naar verwachting eind juli 2014 verschijnen.

Wognum, 30 april 2014

mr. R.J. Schimmelpenninck

mr. B.F.M. Knüppe

curator

curator

Bijlagen:

- Bijlage 1: Overzicht van de ontvangsten en uitgaven van DSB Bank vanaf datum faillissement tot en met maart 2014 en van de ontvangsten en uitgaven gedurende het eerste kwartaal van 2014.
- Bijlage 2: Factsheet Regeling tot 22 april 2014.
- Bijlage 3: Grafiek gemiddelde bedragen en aantallen Poliscompensatie en Overkreditering.